

江苏吴江农村商业银行股份有限公司

2018年第三季度报告

Third Quarter Report



手机银行



官方微信

客服热线 96068/400-86-96068

总行地址：苏州市吴江区中山南路1777号

CONTENTS

目录

一、重要提示	1
二、公司基本情况	1
三、重要事项	3
四、补充资料	5
五、附录	7

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
庄颖杰	董事	公务原因	张亚勤
陈志明	董事	公务原因	唐林才
毛玮红	独立董事	公务原因	王德瑞
陈景庚	独立董事	公务原因	王德瑞

1.3 公司负责人魏礼亚、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）尹宪柱保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	110,508,369	95,270,884	15.99
归属于上市公司股东的净资产	9,220,589	8,366,341	10.21
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-720,903	-480,807	49.94
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	2,290,650	2,053,576	11.54
归属于上市公司股东的净利润	719,054	618,555	16.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	718,575	615,696	16.71
加权平均净资产收益率(%)	8.25	7.82	增加0.43个百分点
基本每股收益(元/股)	0.50	0.44	13.64

稀释每股收益（元/股）	0.48	不适用	不适用
-------------	------	-----	-----

非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-374	-548	处置固定资产
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,238	3,626	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-141	-1,996	主要为捐赠支出
少数股东权益影响额（税后）	-537	-536	
所得税影响额	362	-67	
合计	1,548	479	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）				41234		
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
江苏新恒通投资集团有限公司	111,573,377	7.70	111,573,377	质押	52,000,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	96,701,377	6.68	96,701,377	质押	39,000,000	境内非国有法人
亨通集团有限公司	88,776,295	6.13	88,776,295	质押	39,000,000	境内非国有法人
立新集团有限公司	43,554,579	3.01	43,554,579	质押	43,550,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	39,669,792	2.74	39,669,792	质押	39,600,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	33,580,359	2.32	33,580,359	无	0	境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	1.49	21,567,735	质押	12,000,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	17,728,586	1.22	17,728,586	质押	17,728,583	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	16,483,689	1.14	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人

江苏吴江中国东方丝绸市场股份有限公司	16,116,896	1.11	16,116,896	无	0	境内非国有法人
杨永林	16,116,896	1.11	16,116,896	无	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
吴江市阮氏化工有限公司	8,399,014	人民币普通股	8,399,014			
苏州市罗森助剂有限公司	8,080,675	人民币普通股	8,080,675			
崔建强	6,368,446	人民币普通股	6,368,446			
吴江市俊达织造有限责任公司	6,197,778	人民币普通股	6,197,778			
江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	5,511,976	人民币普通股	5,511,976			
周惠英	5,428,614	人民币普通股	5,428,614			
张建凤	4,835,069	人民币普通股	4,835,069			
施志良	4,835,069	人民币普通股	4,835,069			
李佰林	4,835,068	人民币普通股	4,835,068			
陆丽英	4,190,394	人民币普通股	4,190,394			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

项目	报告期末	报告期初	变动比例	主要原因
存放同业款项	3,539,354	1,264,460	179.91	存放境内同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,588	86,454	-41.49	交易性金融资产减少
应收款项类投资	1,615,611	1,122,476	43.93	投资信托规模增加
其他资产	483,830	315,261	53.47	应收清算资金增加
向中央银行借款	600,000	450,000	33.33	支小再贷款借款规模增加
同业及其它金融机构存放款项	482,190	17,347	2679.67	境内银行存放款项增加
拆入资金	250,000	26,137	856.50	境内拆入增加
应付职工薪酬	219,664	314,884	-30.24	计提薪酬减少
应交税费	119,798	89,037	34.55	计提金额增加
应付债券	11,221,018	5,833,867	92.34	同业存单发行规模扩大,

				以及本年发行可转债
其他负债	518,416	291,667	77.74	应付清算资金增加
其他权益工具	294,923	0	0.00	本年发行可转债权益部分金额
其他综合收益	2,576	-54,908	-104.69	可供出售金融资产公允价值波动
项目	本报告期	上年同期	本年比上年同期增减	主要原因
利息支出	1,377,301	905,507	52.10	发行同业存单利息支出增加
手续费及佣金支出	23,920	15,685	52.50	电子银行业务和金融资产交易手续费增加
投资收益	245,182	93,577	162.01	货币基金收益增加
公允价值变动损益	-167	448	-137.28	交易性金融资产价值波动
汇兑收益	8,433	2,383	253.88	代客结售汇收益增加
资产处置收益	326	-42	-876.19	固定资产处置收益增加
营业外收入	1,926	4,666	-58.72	收到政府补助减少

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

本行25亿元A股可转换公司债券于2018年8月2日成功发行，并于2018年8月20日在上海证券交易所上市。详情请参见本行在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）发布的公告。

公司名称	江苏吴江农村商业银行股份有限公司
法定代表人	魏礼亚
日期	2018年10月29日

四、补充资料

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
资产总额	110,508,369	95,270,884
负债总额	101,179,415	86,798,081
股东权益	9,328,954	8,472,803
存款总额	79,849,995	71,464,870
其中:企业活期存款	28,734,077	27,997,075
企业定期存款	13,544,523	9,940,410
储蓄活期存款	9,375,836	8,260,114
储蓄定期存款	22,002,419	20,563,761
贷款总额	57,532,321	49,085,069
其中:企业贷款	48,187,691	42,446,503
零售贷款	9,344,630	6,638,566

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

	合并口径	母公司
核心一级资本净额	8,772,218	8,517,761
一级资本净额	8,773,288	8,517,761
总资本净额	11,904,323	11,631,650
核心一级资本充足率(%)	11.06	10.87
一级资本充足率(%)	11.07	10.87
资本充足率(%)	15.01	14.85

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2018年9月30日	2017年12月31日
杠杆率(%)	6.7	7.44
一级资本净额	8,517,761	7,810,118
调整后的表内外资产余额	127,214,432	104,944,752

4.4 补充财务指标

项目(%)	2018年9月30日	2017年12月31日
资产利润率	0.94	0.84
资本利润率	10.86	9.02
资本充足率	15.01	13.42
一级资本充足率	11.07	12.27
核心一级资本充足率	11.06	12.27

不良贷款率	1.55	1.64
拨备覆盖率	209.93	201.50
拨贷比	3.25	3.31
成本收入比	31.11	32.63

注：资产利润率、资本利润率均经年化处理。

4.5 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2018年9月30日		2017年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	53,965,820	93.80	45,231,063	92.15
关注类	2,675,801	4.65	3,048,847	6.21
次级类	750,693	1.30	526,541	1.07
可疑类	43,307	0.08	81,981	0.17
损失类	96,700	0.17	196,637	0.40
总额	57,532,321	100.00	49,085,069	100.00

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2018年9月30日

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,452,837	11,733,643
存放同业款项	3,539,354	1,264,460
拆出资金	1,200,336	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,588	86,454
买入返售金融资产	6,670,293	5,619,180
应收利息	571,059	522,067
发放贷款和垫款	55,661,442	47,462,696
可供出售金融资产	18,090,073	15,574,211
持有至到期投资	7,318,870	7,821,925
应收款项类投资	1,615,611	1,122,476
长期股权投资	897,473	847,146
固定资产	693,866	688,098
在建工程	598,211	598,661
无形资产	187,300	174,026
递延所得税资产	477,226	450,515
其他资产	483,830	315,261
资产总计	110,508,369	95,270,884
负债：		
向中央银行借款	600,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	482,190	17,347
拆入资金	250,000	26,137
卖出回购金融资产款	6,761,331	7,171,684
吸收存款	79,849,995	71,464,870
应付职工薪酬	219,664	314,884
应交税费	119,798	89,037
应付利息	1,157,003	1,138,588
应付债券	11,221,018	5,833,867
其他负债	518,416	291,667
负债合计	101,179,415	86,798,081
所有者权益（或股东权益）：		

实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084
其他权益工具	294,923	-
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	2,576	-54,908
盈余公积	2,777,972	2,647,914
一般风险准备	2,078,960	1,820,811
未分配利润	1,340,349	1,226,715
归属于母公司所有者权益合计	9,220,589	8,366,341
少数股东权益	108,365	106,462
所有者权益(或股东权益)合计	9,328,954	8,472,803
负债和所有者权益(或股东权益)总计	110,508,369	95,270,884

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司资产负债表

2018年9月30日

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,303,529	11,583,783
存放同业款项	3,534,378	1,305,772
拆出资金	1,200,336	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,588	86,454
买入返售金融资产	6,670,293	5,619,180
应收利息	567,327	518,373
发放贷款和垫款	54,668,010	46,507,371
可供出售金融资产	18,090,073	15,574,211
持有至到期投资	7,318,870	7,821,925
应收款项类投资	1,615,611	1,122,476
长期股权投资	990,714	940,388
固定资产	693,127	687,305
在建工程	594,554	595,003
无形资产	187,241	173,951
递延所得税资产	452,146	428,531
其他资产	480,220	311,198
资产总计	109,417,017	94,265,986
负债：		
向中央银行借款	600,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	827,147	564,968
拆入资金	250,000	26,137
卖出回购金融资产款	6,761,331	7,171,684
吸收存款	78,612,974	70,109,336
应付职工薪酬	213,566	306,747
应交税费	111,599	78,863
应付利息	1,128,076	1,110,529
应付债券	11,221,018	5,833,867
其他负债	517,779	291,326
负债合计	100,243,490	85,943,457
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,448,084	1,448,084
其他权益工具	294,923	-
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	2,576	-54,908

盈余公积	2,755,782	2,627,195
一般风险准备	2,068,372	1,811,197
未分配利润	1,326,065	1,213,236
所有者权益（或股东权益）合计	9,173,527	8,322,529
负债和所有者权益（或股东权益）总计	109,417,017	94,265,986

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并利润表

2018年1—9月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告 期期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	771,397	689,531	2,290,650	2,053,576
利息净收入	688,953	663,055	1,968,179	1,894,968
利息收入	1,160,501	982,162	3,345,480	2,800,475
利息支出	471,548	319,107	1,377,301	905,507
手续费及佣金净收入	29,493	14,948	63,274	56,303
手续费及佣金收入	40,047	22,009	87,194	71,988
手续费及佣金支出	10,554	7,061	23,920	15,685
投资收益（损失以“－”号填列）	46,712	8,287	245,182	93,577
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,000	21,000	64,000	76,000
资产处置收益（损失以“－”号填列）	0	-75	326	-42
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-1,039	449	-167	448
汇兑收益（损失以“－”号填列）	3,820	1,585	8,433	2,383
其他收益	1,740	0	1,740	2,038
其他业务收入	1,718	1,282	3,683	3,901
二、营业支出	531,628	467,937	1,473,038	1,314,371
税金及附加	6,877	6,712	21,936	18,596
业务及管理费	246,093	220,393	712,086	628,633
资产减值损失	278,658	240,832	739,016	667,142
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	239,769	221,594	817,612	739,205
加：营业外收入	537	2,502	1,926	4,666
减：营业外支出	555	240	2,911	2,121
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	239,751	223,856	816,627	741,750
减：所得税费用	24,144	39,574	91,971	116,770
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	215,607	184,282	724,656	624,980
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	215,607	184,282	724,656	624,980
2. 终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类				

1. 归属于母公司所有者的净利润	213,836	180,792	719,054	618,555
2. 少数股东损益	1,771	3,490	5,602	6,425
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.15	0.14	0.5	0.44
（二）稀释每股收益(元/股)	0.13	不适用	0.48	不适用
七、其他综合收益税后净额	-892	15,692	57,484	-13,406
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-892	15,692	57,484	-13,406
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-892	15,692	57,484	-13,406
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0	0	1,030	-25
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-892	15,692	56,454	-13,381
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
八、综合收益总额	214,715	199,974	782,140	611,574
归属于母公司所有者的综合收益总额	212,944	196,484	776,538	605,149
归属于少数股东的综合收益总额	1,771	3,490	5,602	6,425

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司利润表

2018年1—9月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	754,319	672,520	2,245,896	2,008,674
利息净收入	673,030	646,028	1,920,060	1,845,225
利息收入	1,139,841	960,494	3,285,433	2,737,711
利息支出	466,811	314,466	1,365,373	892,486
手续费及佣金净收入	29,392	14,866	63,093	55,847
手续费及佣金收入	39,915	21,894	86,929	71,461
手续费及佣金支出	10,523	7,028	23,836	15,614
投资收益（损失以“-”号填列）	46,712	8,287	249,582	98,574
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21,000	21,000	64,000	76,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-75	326	-42
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,039	449	-167	448
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,820	1,585	8,433	2,383
其他收益	586	0	586	2,038
其他业务收入	1,818	1,380	3,983	4,201
二、营业支出	521,991	461,846	1,440,305	1,283,079
税金及附加	6,753	6,521	21,455	18,156
业务及管理费	241,928	216,145	700,376	617,035
资产减值损失	273,310	239,180	718,474	647,888
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	232,328	210,674	805,591	725,595
加：营业外收入	501	2,502	1,890	4,616
减：营业外支出	523	238	2,877	2,056
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	232,306	212,938	804,604	728,155
减：所得税费用	23,234	38,798	88,800	112,376
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	209,072	174,140	715,804	615,779
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	209,072	174,140	715,804	615,779
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
六、每股收益：				

(一) 基本每股收益(元/股)	0.14	0.13	0.49	0.43
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.12	不适用	0.47	不适用
七、其他综合收益税后净额	-892	15,692	57,484	-13,406
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-892	15,692	57,484	-13,406
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	1,030	-25
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-892	15,692	56,454	-13,381
八、综合收益总额	208,180	189,832	773,288	602,373

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并现金流量表

2018年1—9月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,849,968	2,349,676
存放中央银行款项和同业款项净减少额	-	1,364,767
向中央银行借款净增加额	150,000	403,047
向其他金融机构拆入资金净增加额	223,863	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,749,170	2,326,276
收到其他与经营活动有关的现金	247,498	124,390
经营活动现金流入小计	12,220,499	6,568,156
客户贷款及垫款净增加额	8,910,029	3,423,665
存放中央银行和同业款项净增加额	37,004	-
拆出资金净增加额	210,271	330,580
回购业务资金净减少额	1,461,467	1,077,400
支付利息、手续费及佣金的现金	1,223,401	830,490
支付给职工以及为职工支付的现金	542,596	401,460
支付的各项税费	216,592	223,157
支付其他与经营活动有关的现金	340,042	762,211
经营活动现金流出小计	12,941,402	7,048,963
经营活动产生的现金流量净额	-720,903	-480,807
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	20,387,827	7,905,121
取得投资收益收到的现金	681,195	813,939
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	368	3
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	21,069,390	8,719,063
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	124,830	266,355
投资支付的现金	22,517,906	13,776,912
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	22,642,736	14,043,267
投资活动产生的现金流量净额	-1,573,346	-5,324,204
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	21,739,658	2,631,132
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,739,658	2,631,132

偿还债务支付的现金	16,270,000	350,234
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	226,736	69,728
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,699	4,001
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	16,496,736	419,962
筹资活动产生的现金流量净额	5,242,922	2,211,170
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,411	-6,851
五、现金及现金等价物净增加额	2,957,084	-3,600,692
加：期初现金及现金等价物余额	3,029,065	7,083,669
六、期末现金及现金等价物余额	5,986,149	3,482,977

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司现金流量表

2018年1—9月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,765,818	2,242,584
存放中央银行款项和同业款项净减少额	-	1,329,981
向中央银行借款净增加额	150,000	403,047
向其他金融机构拆入资金净增加额	223,863	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,635,885	2,265,299
收到其他与经营活动有关的现金	246,312	125,005
经营活动现金流入小计	12,021,878	6,365,916
客户贷款及垫款净增加额	8,851,377	3,394,121
存放中央银行和同业款项净增加额	37,699	-
拆出资金净增加额	210,271	330,580
回购业务资金净减少额	1,461,467	1,077,400
支付手续费及佣金的现金	1,159,248	825,510
支付给职工以及为职工支付的现金	533,749	394,896
支付的各项税费	207,913	212,893
支付其他与经营活动有关的现金	335,597	755,698
经营活动现金流出小计	12,797,321	6,991,098
经营活动产生的现金流量净额	-775,443	-625,182
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	20,387,827	7,855,121
取得投资收益收到的现金	685,596	817,875
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	368	3
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	21,073,791	8,672,999
投资支付的现金	22,517,906	13,726,912
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	124,821	262,604
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	22,642,727	13,989,516
投资活动产生的现金流量净额	-1,568,936	-5,316,517
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	21,739,658	2,631,132
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,739,658	2,631,132

偿还债务支付的现金	16,270,000	350,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	223,038	65,727
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	16,493,038	415,727
筹资活动产生的现金流量净额	5,246,620	2,215,405
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,411	-6,851
五、现金及现金等价物净增加额	2,910,652	-3,733,145
加：期初现金及现金等价物余额	3,028,346	6,879,982
六、期末现金及现金等价物余额	5,938,998	3,146,837

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱